

**Von:**  
DZ Bank AG  
Abteilung für Verbraucherkredite

**An:**  
MKB Mittelständische  
Zugelassener Finanzvermittler

**Betreff :** Bestätigung der Genehmigung des Finanzierungsantrags des Kunden **Mario Rossi**

Sehr geehrter Partner,

hiermit bestätigen wir die positive Entscheidung über den von Ihnen vermittelten Finanzierungsantrag für Herrn/Frau **Mario Rossi**.

Die Prüfung erfolgte vollumfänglich im Einklang mit den geltenden rechtlichen und aufsichtsrechtlichen Bestimmungen der Bundesrepublik Deutschland, insbesondere:

- Kreditwesengesetz (KWG): Regelt die Zulassung, laufende Beaufsichtigung und die Solvenzanforderungen an Kreditinstitute.
- Bürgerliches Gesetzbuch (BGB), §§ 491–505e: Enthält die speziellen Vorschriften für Verbraucherdarlehensverträge.
- Verbraucherrechte durchsetzungsgesetz (VDuG) & Unterlassungsklagengesetz (UKlaG): Sichern den rechtlichen Schutz und die Durchsetzbarkeit von Verbraucherrechten.
- Verordnung (EU) 575/2013 (Kapitaladäquanzverordnung – CRR): Definiert die aufsichtsrechtlichen Eigenkapital- und Liquiditätsanforderungen für Institute.
- Geldwäscherechtlinie (EU) 2015/849 (AMLD4) und interne Verfahren: Unsere Prüfung umfasste die gesetzlich vorgeschriebenen Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie interne KYC- (Know Your Customer) und AML- (Anti-Money Laundering) Prozesse zur Bonitäts- und Identitätsfeststellung.

Der Kredit wurde unter den folgenden Bedingungen genehmigt:

- **Kreditbetrag:** € 15 000,00
- **Nominalzinssatz (p. a.):** 7.15%
- **Kreditlaufzeit:** 36
- **Auszahlungsart:** Banküberweisung
- **Voraussichtlicher Auszahlungszeitraum:** innerhalb von 15–20 Minuten nach Unterzeichnung des Vertrags und Aktivierung der Akte

Um mit der abschließenden Aktivierungsphase fortzufahren und die Akte vollständig abzuschließen, ist gemäß dem zwischen der Bank und MKB Mittelständische unterzeichneten Finanzkooperationsvertrag die Zahlung eines Verwaltungs- und Vermittlungsbeitrags in Höhe von 90,00 € erforderlich.



Dieser Betrag stellt eine verbindliche Voraussetzung für die Fortsetzung des Genehmigungsverfahrens dar und deckt die folgenden Punkte ab:

- Kosten für die Überprüfung und Validierung der Kundendokumente;
- Erstellung und rechtliche Prüfung des individuellen Kreditvertrags;
- Verwaltungstätigkeiten zwischen der Bank und dem Vermittler;
- Sichere Kundenidentifikationsverfahren gemäß den KYC/AML-Vorschriften.

Die Zahlung ist direkt zugunsten der Gesellschaft MKB Mittelständische zu leisten, die als zugelassener Finanzvermittler und offizieller Partner der DZ Bank AG tätig ist.

Wir bitten Sie, den Kunden über die positive Genehmigung seines Antrags sowie über die Notwendigkeit der Zahlung des Verwaltungsbeitrags zur Abschließung des Prozesses zu informieren.

Wir danken Ihnen für Ihre Zusammenarbeit und die gezeigte Professionalität bei der Begleitung der Kunden in allen Phasen des Finanzierungsprozesses.

Mit freundlichen Grüßen,  
Abteilung für Verbraucherkredite  
MKB Mittelständische

